**Приложение № 4**

к Договору об информационно-технологическом взаимодействии

с помощью аппаратно-программного комплекса CloudPayments

**Соглашение об информационно-технологическом взаимодействии с целью осуществления Операций выплат**

г. Алматы \_\_.\_\_.\_\_\_23.

Настоящее соглашение (далее – **«Соглашение»**) является приложением к Договору и определяет условия и порядок предоставления Процессором услуг информационно-технологического взаимодействия Клиенту, в целях осуществления Операций выплат на следующих условиях:

**1. Предмет Соглашения**

* 1. Процессор обязуется за вознаграждение оказывать Клиенту с помощью аппаратно-программного комплекса Процессора услуги по информационно-технологическому взаимодействию с целью обработки информации о переводах денежных средств Клиентов, инициированных в электронной форме, в пользу Держателей карты и передачи Банку этой информации (далее – **«Операция выплаты»**), а Клиент обязуется оплачивать предусмотренное Соглашением вознаграждение Процессора.
	2. По Соглашению Процессор обязуется по поручению Клиента заключить и исполнять от своего имени, но за счет Клиента, заключаемые между Банком и Процессором, действующим в интересах Клиента, соответствующие договоры на осуществление Операций выплат и открытие специального счета (далее – **«Договор выплаты» и «Договор специального счета»** соответственно) по форме и на условиях, определяемых Банком.
	3. Операции выплат осуществляются я в национальной валюте Республики Казахстан (тенге) на территории Республики Казахстан.
	4. Обязательства Клиента перед Держателями карт, во исполнение которых совершаются Операции выплат, возникают в порядке и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и (или) договорами между Держателями карт и Клиентом. Отношения, из которых возникают указанные обязательства, не входят в предмет регулирования Соглашения и не порождают для Процессора каких-либо обязанностей.

**2. Порядок осуществления Операций выплат**

* 1. Клиент вправе осуществлять Операции выплат исключительно с использованием банковского счета, открытого в Банке и предназначенного для осуществления Операций выплат (далее – **«Специальный счет»**). За счёт денег, обеспеченных Клиентом на Специальном счете, Банк осуществляет перевод денег на Держателю карты.
	2. Условия ведения и обслуживания Специального счета регулируются Договором специального счета.
	3. Настоящим Стороны соглашаются, что Операция выплаты осуществляется только в пределах суммы денежных средств, которые находится на Специальном счете и ограничиваются лимитами, установленных для Клиента в Анкете Клиента (далее – **«Лимиты»**).
	4. При этом контроль Лимитов осуществляется Клиентом самостоятельно посредством его собственных учетных систем.
	5. Для исполнения Соглашения Процессор подключает Клиента к Системе.
	6. Для осуществления Операции выплаты Клиент отправляет соответствующий запрос через Систему. Стороны соглашаются, что Клиент самостоятельно указывает все необходимые реквизиты для осуществления Операции выплаты, в том числе код назначения платежа, и несет ответственность за корректность таких реквизитов.
	7. После получения необходимой информации Банк осуществляет проверку Держателя карты и карты, наличия необходимой суммы денежных средств на Специальном счете Клиента, а также иных параметров Операции выплаты на предмет возможности ее совершения, после чего направляет Клиенту уведомление о результате.
	8. При положительном результате Банк производит холдирование денег на Специальном счете на сумму Операции выплаты. Списание денег со Специального счета и Операция выплаты совершается автоматизировано Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС.
	9. После проведения успешной Операции выплаты Клиент посредством Системы получает соответствующее подтверждение.
	10. Операции выплат могут быть ограничены Процессором в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента, в том числе по запросу Банка.
	11. В соответствии с Договором выплаты Банк обеспечивает круглосуточное проведение Операций выплат, за исключением времени проведения Банком профилактических или технических работ в Системе, а также времени проверки и идентификации Операции выплат.
	12. Время проведения профилактических или технических работ, проверки и идентификации Операции выплат, определяется Банком и не зависит от воли или пожеланий Процессора, в связи с чем Процессор не несет ответственности за неоказание в срок услуг, указанных в пункте 1.1. Соглашения, во время проведения таких работ и таких проверок.
1. **Порядок взаиморасчетов Сторон**
	1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.
	2. Размер комиссии Процессора за оказание услуг, указанных в пункте 1.1. настоящего Соглашения, исчисляется на основании Акта об оказанных услугах (далее – Акт) и комиссии в размере процента от Операции Выплаты, установленного в Анкете Клиента.
	3. Вознаграждение Процессора удерживается Банком из общей суммы Операций выплаты перечисляется Процессору в порядке, предусмотренном Договором выплаты.
	4. Факт проведения Операции выплаты не является безусловным признанием действительности такой операции.
	5. Не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным, Процессор направляет Клиенту Акт по форме, указанной в Приложении №1 к Соглашению, путем добавления его в Систему. В случае если за отчетный период Процессором не было исполнено ни одной распоряжения о совершении Операции выплаты, Процессор вправе не предоставлять Клиенту Акт.
	6. Если в течение 3 (трех) календарных дней с даты получения Акта Клиент не направил свои возражения Процессору, соответствующие услуги Процессора за отчетный период считаются оказанными в полном объеме и надлежащим образом. Оригинал Акта Процессор предоставит Клиенту в случае получения соответствующего запроса от Клиента. При получении возражений Клиента относительно, в случае если возражения Клиента относительно сумм, содержащихся в Акте, будут признаны обоснованными, Стороны обязуются в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Процессором возражений Клиента составить акт о расхождении данных и учесть содержащиеся в нем суммы в Акте за следующий отчетный период.
	7. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения от Процессора заключенного Акта на бумажном носителе Клиент обязан отправить Процессору один экземпляр подписанного со своей стороны Акта.
	8. В обеспечение надлежащего исполнения обязательств Клиента по Соглашению Клиент вносит гарантийный взнос (далее – **«Гарантийный взнос»**) на банковский счет Процессора, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты подписания Соглашения на условиях и в порядке, предусмотренном Сторонами в отдельном соглашении.
	9. Размер Гарантийного взноса устанавливается Процессором на основе планируемых объемов по переводу денег и по оценке финансовых рисков в отношении Клиента.
	10. При возникновении у Клиента любой задолженности перед Процессором по основаниям, предусмотренным в Соглашении и/или Правилам МПС, Процессор вправе без дополнительного уведомления Клиента автоматически списывать такую задолженность с Гарантийного взноса.
	11. Пополнение Гарантийного взноса осуществляется Клиентом не позднее следующего банковского дня, в котором Процессор уведомил Клиента по телефону или по электронной почте о необходимости пополнения для обеспечения Клиентом Гарантийного взноса в сумме, указанной в пункте 3.9. Соглашения.
	12. Процессор вправе в одностороннем порядке без дополнительного уведомления Клиента приостановить оказание услуг, указанных в пункте 1.1. Соглашения, в случае не пополнения Клиентом Гарантийного взноса.
	13. Гарантийный взнос возвращается Клиенту по истечении 180 календарных дней с даты прекращения Соглашения при условии отсутствия какой-либо задолженности Клиента по Соглашению, в том числе в случае отсутствия штрафов и иных убытков, понесенных Процессором.

**4. Права и обязанности Сторон**

* 1. **Клиент обязан:**
		1. хранить информацию об Операциях выплат, и документы, подтверждающие осуществления Операции выплаты, в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения Соглашения;
		2. не передавать и не разглашать информацию о Держателе карты, в том числе реквизиты карты, ставшие ему известными вследствие исполнения его обязательств, а также нести ответственность за конфиденциальность информации, переданной в результате Операции выплаты;
		3. в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения требования Процессора о предоставлении документов и информации, предоставить Процессору подтверждающие документы, предусмотренные Соглашением, Правилами МПС и/или законодательством Республики Казахстан, в том числе о своей деятельности;
		4. оплачивать Процессору комиссию, вносить и пополнять Гарантийный взнос в соответствии с условиями Соглашения;
		5. осуществлять ежедневный учет Операций выплат, в том числе неуспешных;
		6. в целях предотвращения возможности нанесения убытков Процессору письменно извещать Процессора в течение 1 (одного) рабочего дня о принятии уполномоченными органами в отношении Клиента решений/действий ограничительного характера, таких как:
* принудительная реорганизация или ликвидация Клиента;
* приостановление расходных операций по любым банковским счетам Клиента;
* арест денег и/или иного имущества Клиента;
* иных решений или действий в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
	+ 1. возместить Процессору любые убытки, возникшие в связи с нарушением Клиентом требований Соглашения, Правилам МПС и/или законодательств Республики Казахстан, в течение 3 (трех) дней с момента получения соответствующего требования от Процессора;
		2. после совершения Операции выплаты незамедлительно обеспечить сумму денежных средств на Специальном счете, достаточную для выплаты комиссии Процессора, предусмотренной условиями Соглашения, и Держателю карточки в рамках Операции выплаты.
		3. самостоятельно контролировать и поддерживать на Специальном счете, остаток денег в сумме, необходимой и достаточной для обеспечения расчетов (суммы Операций выплаты и суммы комиссии Процессора) по Соглашению, при необходимости осуществлять пополнение Специального счета;
		4. самостоятельно, без участия Процессора и/или Банка, и за свой счет осуществлять обслуживание и оказывать консультации Держателям карт, в интересах которых осуществляется Операция выплаты, по вопросам, связанным с Соглашением;
		5. незамедлительно информировать Процессора о любых возможных негативных последствиях, которые возникли или могут возникнуть в связи с исполнением обязательств по Соглашению;
		6. не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения требования Процессора об оплате задолженности, возместить любые расходы Процессора по Мошенническим операциям, а также штрафам\пени, связанным с совершением Мошеннических операций и/или штрафы, сборы и неустойки, наложенных на Процессора одной из следующих организаций: Банк, МПС, Национальным Банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (регулятором), судебными/правоохранительными органами и /или иными уполномоченными органами/лицами;
		7. применять меры противодействия мошенничеству и не допускать Операции выплаты, совершенных с использованием Карт, заявленных как Мошеннические операции;
		8. по требованию Процессора оказывать ему полное и всеобъемлющее содействие, необходимое для надлежащего выполнения Процессором обязательств по Соглашению;
		9. соблюдать применимые к Клиенту требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
	1. **Клиент вправе**
		1. требовать от Процессора надлежащего исполнения им своих обязанностей по Соглашению;
		2. получать через Систему Процессора реестры по проведенным Операциям выплат.
	2. **Процессор обязан:**
		1. подключить Клиента к Системе Процессора для оказания Клиенту услуг, указанных в пункте 1.1. Соглашения;
		2. представлять Клиенту Акты в сроки и порядке согласно условиям Соглашения;
		3. Обеспечить конфиденциальность информации об осуществленных переводах денег с учетом требований законодательства Республики Казахстан.
	3. **Процессор вправе:**
		1. по своему усмотрению менять перечень Банков, привлекаемых для проведения Операций выплат;
		2. при необходимости требовать от Клиента дополнительные документы, подтверждающие исполнение Клиентом обязательств перед Держателем карты по полученной Операции выплаты;
		3. при необходимости требовать от Клиента предоставления документов и информации, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, с целью проверки соответствия законодательству проводимых Операций выплат;
		4. немедленно прекратить / приостановить проведение Операций выплат, с последующим уведомлением об этом Клиента, в случае обнаружения в ассортименте Клиента запрещенных законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС товаров и услуг и выявления, по мнению Процессора и/или Банка, подозрительных операций, Мошеннических операций, или способных повлечь репутационные, правовые или экономические риски для Процессора;
		5. в одностороннем порядке прекратить осуществление Операций выплат в случае, если Операции выплат проводятся с нарушением законодательства Республики Казахстан, в том числе с нарушением Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», вплоть до момента предоставления Клиентом поясняющей информации и надлежаще заверенных копий документов, позволяющих Процессору однозначно убедиться в законности проводимых Операций выплат;
		6. отказать в осуществлении Операции возврата по любым основаниям в связи с безотзывностью Операции выплаты.
		7. Получать у Клиента информацию:
			+ о совершенных Операциях выплат, в том числе о документах, подтверждающих перевод денег Держателю карты в случаях, если такие документы необходимы Процессору и/или Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Национального Банка Республики Казахстан/регулятора, МПС или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или Правилами МПС;
			+ для проверки Операций выплат и/или деятельности Клиента на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внутренним нормативным документам Банка и требованиям Правил МПС.
		8. требовать размещения и пополнения Гарантийного взноса на счете Процессора;
		9. Отказать в оказании услуг, если сумма Гарантийного взноса ниже размера, установленного пунктом 3.9. настоящего Соглашения;
		10. Если в ходе обработки платежной информации будут обнаружены ошибки, вследствие чего деньги не будут переведены Держателю карты, Процессор имеет право произвести возврат распоряжения с указанием обнаруженных ошибок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с извещением об этом Клиента;
		11. Отклонить письменный или иный запрос Клиента о прекращении обработки Операции выплаты, если выплата (перевод) был уже произведен;
		12. Списывать задолженность Клиента с Гарантийного взноса согласно условиям настоящего Соглашения;
		13. Не перечислять или удерживать денежные средства по Операции выплаты, ставшие или, которые могут стать предметом каких-либо споров и разногласий в соответствии с правилами МПС.

**5. Ответственность Сторон**

* 1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.
	2. В случае возникновения убытков, штрафов, пени или иных требований, предъявляемых к Процессору в связи с нарушением Клиентом законодательства Республики Казахстан, правил МПС, или в случае действий/бездействий Клиента, повлекших возникновение убытков, штрафов, пени или иных требований для Процессора, Клиент обязуется возместить Процессору указанные убытки, штрафы, пени или иные требования в размере полной суммы, взысканной с Процессора.
	3. **Процессор не несет ответственности:**
		1. за отказы в работе технических средств, сбои программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Процессор не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой приостановку обслуживания по Соглашению;
		2. по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателем карты, Процессор вправе отказаться от участия в спорах между Клиентом и Держателем карты (за исключением споров по мошенническим Транзакциям).
		3. за невозможность перечисления денежных средств Держателю карты, когда невозможность зачисления денежных средств, захолдированной на основании положительного результата проверки, обусловлена утерей/блокированием/изъятием Карты, либо закрытием/ограничением операций по Карте;
		4. за указание Клиентом неверных реквизитов, в том числе неверного кода назначения платежа при Операции выплаты;
		5. за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с приостановлением/прекращением проведения любых Операций выплат в рамках Соглашения в результате нарушения Клиентом условий Соглашения;
1. **Клиент несет ответственность:**
	* 1. за урегулирование финансовых взаимоотношений между ним и Держателями карт;
		2. за фактически понесенные и документально подтвержденные расходы Процессора, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения условий Соглашения Клиентом, в том числе за нарушение применимых требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
		3. за осуществление ошибочного перевода денежных средств;
		4. за несвоевременное пополнение Гарантийного взноса и Специального счета до размера, установленного условиями Соглашения, Клиент оплачивает неустойку в размере 0,5 % за каждый день просрочки, но не более 10 % от суммы задолженности;
		5. за идентификацию Держателя карты согласно требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (если применимо).

**6. Заключительные положения**

* 1. Во всех отношениях между Сторонами, не урегулированных Соглашением, Стороны руководствуются Договором, законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС.

|  |  |
| --- | --- |
| **Процессор**Генеральный директор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Чонушев А.А./ М.П. | **Клиент**Генеральный директор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ М.П. |

**Приложение № 1**

к Соглашению об информационно-технологическом взаимодействии

с целью осуществления Операций выплат

АКТ ОБ ОКАЗАННЫХ УСЛУГАХ

по Договору No ХХХХХХХХ от «ХХ» ХХХХХХХХ 20ХХ г.

г. Алматы «ХХ» ХХХХХХХ 20ХХ г.

Товарищество с ограниченной ответственностью «CloudPayments Kazakhstan», именуемое «Процессор», в лице **Исполнительного директора Чонушева Адилета Алимулы*,*** действующего на основании **Доверенности от 01.08.2022 года,** составило, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава,

утвердили настоящий Акт о том, что Процессор надлежащим образом исполнил обязательства по Договору в соответствии с нижеприведенными данными:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Дата, время начала Отчетного периода | [ХХ/ХХ/ХХ] - [00:00:00] |
| 2 | Дата, время конца Отчетного периода | [ХХ/ХХ/ХХ] - [23:59:59] |
| 3 | Сумма перечислений, подлежащих переводу Клиенту на начало Отчетного периода | [ХХХХХХХХ] тенге |
| 4 | Задолженность Клиента перед Процессором на начало Отчетного периода | [ХХХХХХХХ] тенге |
| 5 | Сумма выплат на карту, принятых Отчетном периоде | [ХХХХХХХХ] тенге |
| 6 | Сумма вознаграждения Процессора за Отчетный период, НДС не облагается в соответствии с п. 7 статьи 394 Налогового кодекса РК | [ХХХХХХХХ] тенге |
|  7 | Удержано с Клиента в Отчетном периоде | [ХХХХХХХХ] тенге |
| 8 | Задолженность Клиента перед Процессором на конец Отчетного периода | [ХХХХХХХХ] тенге |

1. Стороны претензий друг к другу не имеют.
2. Настоящий Акт составлен, утвержден и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для Процессора и Клиента.

Генеральный директор Генеральный директор

 / Чонушев А.А./ М.П. /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ М.П.